



Comisioane persoane fizice

ianuarie 2023



Comisioane persoane fizice

ianuarie 2023

BANCA TRANSILVANIA

Municipiul Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj

Capital social 3.026.003.679 Lei

C. U. I. RO 50 22 670

RB-PJR-12-019/18.02.1999



Operațiuni în lei

Operațiuni cu numerar

Depuneri de numerar în contul persoanelor fizice, efectuate la ghișeul băncii de terțe persoane **10 lei/depunere**

Depuneri de numerar în contul persoanelor fizice, efectuate la ghișeul băncii de titular/împuternicit/delegat **0 RON**

Depuneri de numerar în contul persoanelor fizice, efectuate cu card BT, prin intermediul terminalelor existente în unitățile BT (BT Express, BT Express Plus) **0 RON**

Depunere numerar în monedă metalică pentru sumele ce depășesc 100 monede/depunere **2% din suma depusă**



Notă: Depunerile de numerar sub formă de monezi metalice pentru plata ratelor la credit sau pentru plățile de facturi - indiferent dacă depunerea se efectuează de către titular sau de către o altă persoană - 0 RON

Eliberare de numerar de la ghișeul unității BT

	0 – 50.000 RON	0,5%, min. 5 RON
din cont curent în lei	50.000,01 – 499.999,99 RON	1%
	≥ 500.000 RON	1,5%
din cont de alocații (cont "CRFP")		0 RON
pentru sume trase din credit		0 RON



Nota 1: Debitelile aferente operațiunilor prin cont curent se penalizează cu o dobândă aplicată la valoarea sumei înregistrată ca descoperit de cont neautorizat, astfel:

1.1. conturi fără linie de credit pentru solduri debitoare ≥ 50 RON	15% / an
1.2. conturi fără linie de credit pentru solduri debitoare < 50 RON	0% / an
1.3. conturi cu linie de credit	15% / an

Operațiuni în lei

Operațiuni cu numerar



Nota 2: Pentru debitele înregistrate în cont de card de credit, se aplică o dobândă pentru intrarea pe sold debitor, la valoarea sumei înregistrată ca descoperit neautorizat, astfel:

2.1. conturi de card fără linie de credit	15% / an
2.2. conturi de card cu linie de credit	24%/ an – 30%/ an, egală cu dobânda aplicată liniei de credit disponibilă în contul de card, în momentul în care se înregistrează situația de intrare pe sold debitor



Nota 3: Pentru ridicările de numerar se vor respecta următoarele:

	Lei	Programare
	≤ 40.000	-
Suma	40.001 – 200.000	cu minim 24 de ore în avans
	200.001 – 500.000	cu minim 48 de ore în avans
	> 500.000	cu minim 48 de ore în avans

Operațiuni prin conturi

Deschiderea contului de bază

persoane fizice rezidente	0 RON
persoane fizice nerezidente	10 RON
persoane fizice – prin corespondență	10 EUR



Operațiuni în lei

Operațiuni prin conturi

Plăți interbancare la ghișeu cu ordin de plată, comision BNR/TRANSFOND inclus

Pe tranșe, în funcție de valoarea operațiunii:

de la 0 la 50.000 RON	9 RON
sume > 50.000 RON (inclusiv)	20 RON

Plăți interbancare la ghișeu cu ordin de plată, plată urgentă sau externă în Lei **15 RON (include comision BNR)**

Plăți interbancare prin instrumente de debit (cec/ bilet la ordin)

< 1.000 RON	5 RON
1.000 – 49.999,99 RON	7,5 RON
≥ 50.000 RON	10 RON

Plăți interbancare prin Internet / mobile banking / BTPay*, comision BNR/TRANSFOND inclus

< 1.000 RON	2,5 RON
1.000 – 49.999,99 RON	5 RON
≥ 50.000 RON	10 RON

Plăți interbancare prin Internet/mobile banking: plata urgentă sau externă în lei, comision BNR inclus **10 RON**

Încasări interbancare cu ordin de plată/încasări instant **5 RON**

* Pentru persoanele fizice este posibilă efectuarea plăților în regim instant prin Internet și Mobile Banking, BT Pay. Limita maximă de transfer instant este 49.999.00 RON. Opțiunea este valabilă pentru transferuri între clienții băncilor care au aderat la sistemul de Plăți Instant.

Pentru clienții BT Pay persoane fizice cu versiunea de aplicație care include funcționalitatea de conturi se vor aplica următoarele limitări: plafon transferuri maxim 49.999,99 lei/tranzacție și plafon transferuri maxim/client 50.000 lei/zi;
** Nu se iau în calculul plafonului maxim, transferurile între conturile/cardurile proprii.

Operațiuni în lei

Operațiuni prin conturi

Încasări interbancare prin instrumente de debit (cec/bilet la ordin), comision TRANSFOND inclus

< 50.000 RON	6,88 RON
≥ 50.000 RON	8,88 RON



Fac excepție de la comisionarea pentru deschiderea contului - persoanele fizice cărora urmează să le fie virate salariile în cont, ca urmare a unei convenții încheiate între Banca Transilvania S.A. și societatea comercială la care aceștia sunt angajați. În cazul plății salariilor în cont, pe baza convențiilor încheiate de angajator cu BT, nu se percepe comision de încasare a salariului în contul curent al salariatului.



Nota 1. Sunt scutite de comisioane la plăți și încasări interbancare:

*Tranzacțiile efectuate prin clasele de conturi de depozite colaterale de garantare credit;
Tranzacțiile efectuate prin conturile speciale de decontare cu bursa;
Tranzacțiile efectuate prin cont curent escrow.*

Nota 2. Sunt scutite de comisioane la plăți interbancare:

*Plățile de instrumente de debit certificate;
Plățile efectuate din conturi de depozite escrow;
Plățile din conturi curente necomisionate aferente tragerilor din credite.*

Nota 3. Sunt scutite de comisioane la încasări interbancare:

*Încasările efectuate în următoarele clase de conturi: conturi interne pentru încasări din instrumente de debit scontate, conturi de evidență a popririlor;
Încasările efectuate în clasele de depozite colaterale de garanție de bună execuție și garanție gestionară;
Încasările efectuate în clasele de conturi ale cardurilor de credit PF.*

Încasări intrabancare cu ordin de plată **0 RON**

Încasări intrabancare prin instrumente de debit (cec/bilet la ordin) **3,5 RON**

Plăți intrabancare

prin ordin de plată la ghișeu	5 RON
prin instrumente de debit (cec/bilet la ordin)	3,5 RON
prin Internet/mobile banking	0 RON

Operațiuni în lei

Operațiuni prin conturi



Nota 1. Sunt scutite de comisioane la plăți și încasări interbancare:

*Tranzacțiile efectuate prin clasele de conturi de depozite colaterale de garantare credit;
Tranzacțiile efectuate prin conturile speciale de decontare cu bursa;
Tranzacțiile efectuate prin cont curent escrow.*

Nota 2. Sunt scutite de comisioane la plăți interbancare:

*Plățile din conturi curente necomisionate aferente tragerilor din credite;
Plățile efectuate din conturi de depozite escrow;
Plățile intrabancare către conturile colectoare alocate fondurilor gestionate de BT Asset Management;
Plățile de instrumente de debit certificate.*

Nota 3. Sunt scutite de comisioane la încasări interbancare:

*Încasările efectuate în următoarele clase de conturi: conturi de evidență a popririlor, kid cont, cont diverse debite, cont pentru lichidare credite;
Încasările efectuate în clasele de depozite colaterale de garanție de bună execuție și garanție gestionară;
Încasările efectuate în clasele de conturi ale cardurilor de credit PF.*

Plăți și încasări interbancare urgente de mică valoare procesate prin circuitul plăților și încasărilor interbancare de mare valoare **15 RON**

Plăți interbancare urgente cu ordin de plată ordonate prin canale electronice (inclusiv prin BT Pay) efectuate pe circuitul plăților de mare valoare **10 RON**



Nota 1. Sunt scutite de comisioane la plăți și încasări interbancare:

*Tranzacțiile efectuate prin clasele de conturi de depozite colaterale de garantare credit;
Tranzacțiile efectuate prin conturi curente escrow;
Tranzacțiile efectuate prin conturile speciale de decontare cu bursa.*

Nota 2. Sunt scutite de comisioane la plăți interbancare:

*Plățile din conturi curente necomisionate aferente tragerilor din credite;
Plățile efectuate din conturi de depozite escrow.*

Nota 3. Sunt scutite de comisioane la încasări interbancare:

*Încasările efectuate în următoarele clase de conturi: conturi de evidență a popririlor, conturi de tip kid cont instituționalizați, cont pentru lichidare credite, cont curent pentru distribuire sume;
Încasările efectuate în clasele de depozite colaterale de garanție de bună execuție și garanție gestionară;
Încasările efectuate în clasele de conturi ale cardurilor de credit PF.*

Operațiuni în lei

Operațiuni prin conturi

Operațiuni privind instrumentele de debit (cec, bilet la ordin, cambie):

Remitere spre încasare	0 RON
Certificare cec	25 RON



Notă: Comisioanele percepute de Banca Transilvania pentru tranzacțiile interbancare includ comisioanele TRANSFOND, respectiv BNR, percepute de cele două entități în calitate de administratori ai sistemelor de decontare SENT, respectiv ReGIS, astfel:

- Pentru încasări efectuate în baza instrumentelor de plată de debit prin compensare pe suport electronic comisionul TRANSFOND este de 0,88 lei/încasare.
- Pentru instrumentele de plată de debit refuzate comisionul TRANSFOND este de 0,55 lei/refuz.
- Pentru plăți cu ordin de plată comisioanele percepute de TRANSFOND, respectiv BNR, sunt:
 - 0,51 lei/plată pentru tranzacții cuprinse între 0 – 49.999,99 lei, comision TRANSFOND pentru procesare prin sistem SENT;
 - 6,00 lei/plată pentru tranzacții > 50.000 lei (inclusiv) sau orice sumă decontată în regim de urgență, comision BNR pentru procesare prin sistem ReGIS.

Efectuarea de plăți în sistem Direct Debit:

În sistem Direct Debit intrabancar	0 RON
serviciul de Direct Debit intrabancar cu opțiunea SMS Direct Debit	2 RON/ lună/ mandat de direct debit

Comision suplimentar pentru efectuarea de plăți prin Direct Debit interbancar, aplicat la comisionul standard pentru plăți interbancare	min. 0,5 RON – 1 RON / tranzacție
---	-----------------------------------

Comision pentru refuzul unei instrucțiuni de Direct Debit interbancar datorat clientului	min. 0,5 RON – max. 1 RON/ tranzacție
--	---------------------------------------

Executarea manuală a ordinelor de plată programată (comision suplimentar de transfer pentru plăți regulate în baza unei convenții)	5 RON/plată
--	-------------



Operațiuni în lei

Operațiuni prin conturi

Comisioane legate de gestiunea popririlor:

comision instituire poprire	15 RON/poprire
comision plată poprire	31 RON/OPH pentru plăți mai mari de 31 RON
comision plată poprire	10 RON/OPH pentru plăți mai mici sau egale de 31 RON
comision suspendare/sistare poprire	15 RON/ poprire

Comision de modificare pentru încasări pe vechile conturi de card (repair charges)

5 RON/ încasare modificată

Ordine de plată condiționată primite

avizare	0,1%, min 200 RON
verificare (dacă este cazul)	0,1%, min 120 RON

Ordine de plată condiționate emise

negociabil

Internet/Mobile banking persoane fizice abonament lunar:

Internet banking BT24	1 RON/lună
Mobile banking BT24	4 RON/lună
Neo BT	5 RON/lună



Operațiuni în lei

Operațiuni prin conturi

Exclusive Phone Banking BT

fie abonament anual	500 RON
---------------------	---------

fie abonament anual cu plată lunară	50 RON/lună
-------------------------------------	-------------

i Notă: prima lună de la semnarea contractului	0 RON
---	-------

Comision de încasare prin platforma online	0 RON
--	-------

Servicii prestate

Depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de tezaurizat

standard	1% din valoarea declarată pe perioada de staționare, dar nu mai puțin de 5 RON + TVA
----------	--

în cazul în care valorile de tezaurizat reprezintă garanții la credite și sunt asigurate	0 RON
---	-------

Transmiteri telex/fax pentru clienți (altele decât extrasul de cont transmis prin sistemul automat Fax Teller) - taxe bancare	5 RON + TVA
--	-------------

Eliberare extrase de cont

la inițiativa băncii (la ghișeele BT)	0 RON
---------------------------------------	-------

la cererea clientului	1 RON
-----------------------	-------



Operațiuni în lei

Servicii prestate

Eliberare duplicate după extrasul de cont	3 RON /duplicat
---	-----------------

Verificarea la cererea clienților, a unor operațiuni	0 RON
--	-------

Închiriere casetă de valori

Mică	150 RON + TVA + primă de asigurare 0,05% (min. 3 EUR)
------	---

Medie	200 RON + TVA + primă de asigurare 0,05% (min. 3 EUR)
-------	---

Mare	250 RON + TVA + primă de asigurare 0,05% (min. 3 EUR)
------	---

i **Notă:** Odată cu tariful se mai achită o garanție de 250 LEI, pentru acoperirea unei eventuale pierderi a cheii.

Comunicarea dobânzii practicate de Banca Transilvania la depozite pe o anumită perioadă	0 RON
---	-------

Comisioane pentru servicii la Centrala Incidentelor de Plăți

Răspuns la cerere pentru consultarea unui CNP în fișierul național C.I.P	5 RON + TVA
--	-------------

Comision pentru anularea interdicțiilor C.I.P. în baza unei hotărâri judecătorești definitive	4,5 RON + TVA
---	---------------

Informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară (eliberări de copii după lista cursurilor valabile la o anumită dată)	0 RON
---	-------

Comision consultare Centrala Riscurilor Bancare (CRB) – aplicabil consultărilor CRB pentru non-clienții BT	2,5 RON / consultare + TVA
--	-------------------------------

Comision eliberare adrese la solicitarea clientului (altele decât cele pentru refinanțare): confirmare oficială numere de cont, confirmări pentru societăți de audit, confirmări persoane împuternicite pe contul din bancă	5 RON + TVA
---	-------------

Operațiuni în lei

Servicii prestate

Comision eliberare Instrument de Debit

eliberare cec	0,3 RON/filă + TVA
eliberare bilet la ordin	0,3 RON/filă + TVA
eliberare cambie având precompletate câmpurile 5-8 din IBAN posesor cu „BTRL”	0,5 RON /filă, exclusiv TVA

Avalizare bilet la ordin cu cash colateral 20 RON

i **Notă:** Precompletarea acestor câmpuri garantează că remiterea și încasarea se vor efectua în BT.

Comision deschidere Depozit Escrow pentru persoane fizice 0 RON

eliberare cambie neavând precompletate câmpurile 5-8 din IBAN posesor cu „BTRL”	0,68 RON /filă, exclusiv TVA
---	------------------------------

Comisioane aferente instituirii dispoziției testamentare asupra sumelor de bani, valori sau titluri de valoare pe conturile clienților

comision constituire dispoziție testamentară	130 RON + TVA
comision modificare dispoziție testamentară	80 RON + TVA
comision revocare dispoziție testamentară	80 RON + TVA

Comisioane pentru servicii de traduceri

traducere simplă din limba franceză/engleză/ italiană/ spaniolă în limba română sau din limba română în limba franceză/engleză/italiană/spaniolă	35 RON/pagină + TVA
traducere specializată din limba română în limba franceză/ engleză/italiană/ spaniolă sau din limba franceză/engleză/ italiană/spaniolă în limba română	45 RON/ pagină + TVA



Operațiuni în lei

Servicii prestate

traducere simplă din limba română în limba germană/ maghiară sau din limba germană/maghiară în limba română	45 RON/ pagină + TVA
traducere specializată din limba română în limba germană/ maghiară sau din limba germană/maghiară în limba română	65 RON/ pagină + TVA
traducere din limba română în alte limbi decât cele menționate anterior/din alte limbi decât cele menționate anterior în limba română	tarif punctual comunicat de traducătorul autorizat + TVA

Operațiuni cu titluri de stat

Comision pentru deschidere relație	0 RON
Operațiuni pe piața primară - comision intermediere ofertă	
100.000,01 RON – 500.000 RON	0,15%
500.000,01 RON - 1.000.000 RON	0,10%
peste 1.000.000 RON	0,05%
Operațiuni pe piața secundară	0 RON
Comision înscriere gaj	150 RON
Comision transfer titluri (doar pentru cele care părăsesc BT)	100 RON /serie
Comision cont curent titluri	0 RON

Operațiuni în lei

Operațiuni cu titluri de stat

i Notă: Comisioanele de mai sus li se adaugă comisioanele percepute de către SAFIR (procesare și decontare, serviciul notarial, administrare centralizată):

Comision pentru procesarea operațiunilor de livrare contra plată (vânzare/cumpărare, operațiuni reversibile, executare garanții prin vânzare)	3 lei/buc
Comision pentru procesarea operațiunilor de livrare fără plată (transfer de portofoliu, executare garanții prin apropiere, substituie operațiuni reversibile, apel în marjă)	4 lei/buc
Comision pentru procesarea evenimentelor de plată (plată de cupon, plată dobândă, răscumpărări)	0,40 lei/buc
Comision pentru operațiunile de piață primară (inclusiv redeschideri de emisiuni)	10,50 lei/buc
Comision pentru procesarea rezultatelor pieței primare (inclusiv preschimbari)	0,40 lei/buc
Comision pentru procesarea garanțiilor (înregistrare gaj, substituie gaj, titluri în litigiu, transfer beneficiar gaj, transfer portofoliu titluri gajate, eliberare gaj)	4 lei/buc

Comision de administrare centralizată aplicabil deținerilor de instrumente financiare pentru care sistemul SaFIR acționează în calitate de CSD emitent – se calculează lunar

1. La valoarea nominală a portofoliului înregistrat la sfârșitul fiecărei zile lucrătoare din cadrul lunii de referință se aplică un procent, în funcție de încadrarea portofoliului în tranșe valorice, după cum urmează: 0,00049% ($\leq 500.000.000$ lei), 0,00048% ($500.000.001 - 10.000.000.000$ lei), 0,00047% ($>10.000.000.000$ lei)

2. Valorile astfel calculate se cumulează la sfârșitul lunii, iar rezultatul se împarte la numărul de zile lucrătoare din luna respectivă.

Alte operațiuni

Eliberarea / Confirmarea de dispoziții de plată operate în prealabil

0 RON



Operațiuni în lei

Abonamente

Abonamente destinate persoanelor fizice

Servicii incluse în abonament	Salut	365	Premium	Premium+
0 lei deschidere cont curent în lei	✓	✓	✓	✓
0 lei administrare cont curent în lei	✓	✓	✓	✓
Acces la contul în lei printr-un card de debit	Visa Classic	Visa Classic	MasterCard Gold	MasterCard Gold
0 lei comision de emitere a cardului de debit	✓	✓	–	–
0 lei comision de mentenanță anuală a cardului de debit	✓	✓	✓	✓
0 lei comision de eliberare numerar de la ATM BT	✓	✓	✓	✓
0 lei comision interogare sold la ATM/POS BT	✓	✓	✓	✓
0 lei pentru plăți intrabancare în lei realizate prin Internet/ mobile banking	✓	✓	✓	✓
Acces la BT Pay	✓	✓	✓	✓
0 lei pentru acces la NeoBT	*	✓	✓	✓
0 lei pentru încasare interbancară în lei	*	✓	✓	✓
Asigurare de viață/ invaliditate MLN**	–	✓	–	✓
Asigurare de călătorie	–	–	✓	✓
Acces în Business Lounge-urile din Aeroporturile din București și Cluj-Napoca	–	–	✓	✓
Prioritate în Contact Center (linia VIP)	–	–	✓	✓
Cost lunar standard	0 lei/ lună	7 lei/ lună	17 lei/ lună	20 lei/ lună

Operațiuni în lei

Abonamente



Observații:

*În cazul Abonamentului Salut se va aplica un cost de 0 lei pentru abonament lunar NeoBT (Internet și mobile banking) și 0 lei comision la încasările interbancare în lei doar dacă în luna anterioară derulării abonamentului, clientul a avut creditari ale contului curent de minim 300 lei. Excepție fac clienții noi pentru care verificarea și validarea regulii de rulaj se poate efectua începând cu a doua lună de la începerea contractului. Pentru aceștia, facilitatea privind comision 0 pentru încasările interbancare va intra în vigoare în 30 de zile de la data intrării în vigoare a contractului.

** Dacă persoana fizică beneficiază de abonamentul 365 sau Premium+ nu se va percepe niciun comision suplimentar pentru asigurarea de viață/ invaliditate MLN.

Abonamente destinate persoanelor fizice minori și tineri

Servicii incluse în abonament	Abonament KID (0-14 ani) ¹	Abonament COLLEGE (14-18 ani) ¹	Abonament STUDENT (18-26 ani)
0 lei deschidere cont curent în lei	✓	✓	✓
0 lei administrare cont curent în lei	✓	✓	✓
Acces la contul în lei printr-un card de debit	–	Visa Classic	MasterCard OmniPass
0 lei comision de emitere a cardului de debit	–	✓	✓
0 lei comision de mentenanță anuală a cardului de debit	–	✓	✓
0 lei comision de eliberare numerar de la ATM BT	–	✓	✓
0 lei comision interogare sold la ATM/ POS BT	–	✓	✓
0 lei pentru plăți intrabancare în lei realizate prin Internet	–	✓	✓
Acces la BT Pay	–	–	✓
0 lei pentru acces la NeoBT	–	–	*



Operațiuni în lei

Abonamente

Servicii incluse în abonament	Abonament KID (0-14 ani) ¹	Abonament COLLEGE (14-18 ani) ¹	Abonament STUDENT (18-26 ani)
0 lei pentru plăți intrabancare în lei realizate prin mobile banking	–	–	✓
0 lei pentru încasare interbancară în lei	**	**	*
Asigurare de călătorie	–	–	✓
Chatbot Livia de la BT	✓	✓	✓
Extraopțiuni disponibile	Kid cont Lei, Kid cont Euro Conturi curente în valuta EUR/ FCY	Kid cont Lei, Kid cont Euro Conturi curente în valuta EUR/ FCY	Neo Web și Neo App Gratuit* Conturi curente în valuta EUR/ FCY
Cost lunar standard	0 lei/ lună	0 lei/ lună	0 lei/ lună



Observații:

¹ **Abonamentele KID și College** sunt accesibile persoanelor fizice minori, clienți noi – care încep relația de afaceri cu banca.

* Pentru **Abonamentului Student** se va aplica un cost de 0 lei pentru abonament lunar NeoBT (Internet și mobile banking) și 0 lei comision la încasările interbancare în lei doar dacă în luna anterioară derulării abonamentului, clientul a avut creditari ale contului curent de minim 300 lei. Excepție fac clienții noi pentru care verificarea și validarea regulii de rulaj se poate efectua începând cu a doua lună de la începerea contractului. Pentru aceștia, facilitatea privind comision 0 pentru încasările interbancare va intra în vigoare în 30 de zile de la data intrării în vigoare a contractului.



Observații:

** Pentru **Abonamentele KID și COLLEGE** se va aplica 0 lei comision la încasările interbancare în lei doar dacă în luna anterioară derulării abonamentului, clientul a avut creditari ale contului curent de minim 300 lei. Excepție fac clienții noi pentru care verificarea și validarea regulii de rulaj se poate efectua începând cu a doua lună de la începerea contractului. Pentru aceștia, facilitatea privind comision 0 pentru încasările interbancare va intra în vigoare în 30 de zile de la data intrării în vigoare a contractului.



Operațiuni în valută

Operațiuni cu numerar

Depuneri de numerar în contul persoanelor fizice, efectuate la ghișeul băncii de terțe persoane **10 RON/ depunere**

Depuneri de numerar în contul persoanelor fizice, efectuate la ghișeul băncii de titular/împuternicit/delegat **0 RON**

Depuneri de numerar în contul persoanelor fizice, efectuate cu card BT, prin intermediul terminalelor existente în unitățile BT (BT Express, BT Express Plus) **0 RON**

Depunere numerar în monedă metalică **negociabil**

0 – 10.000 EUR (sau echivalent) **0,5% din suma tranzacției, min. 3 EUR (sau echivalent)**

Eliberări de numerar
10.000,01 – 99.999,99 EUR (sau echivalent) **1% din suma tranzacției**

≥ 100.000 EUR (sau echivalent) **1,5% din suma tranzacției**

Retragerea sumelor trase din credit **0 EUR**

i **Nota 1:** Pentru operațiunile în altă valută decât valuta contului, la solicitarea clientului, se pot face conversii utilizându-se paritățile stabilite de BT.

i **Nota 2:** Debitele aferente operațiunilor prin cont curent se penalizează cu 10% / an la valoarea sumei înregistrată ca descoperit de cont neautorizat.

i **Nota 3:** Pentru ridicările de numerar se vor respecta următoarele:

	Euro	USD	Programare
	≤ 5.000	≤ 5.000	–
Suma	5.001 – 50.000	5.001 – 50.000	cu minim 24 de ore în avans
	50.001 – 150.000	50.001 – 150.000	cu minim 48 de ore în avans
	> 150.000	> 150.000	cu minim 48 de ore în avans
	Alte valute		cu minim 48 de ore în avans



Operațiuni în valută

Operațiuni cu cecuri

Eliberări de cecuri bancare

0,50% min. 10 EUR

Taxe de înregistrare, preluare și remitere a cecurilor bancare în valută și a cecurilor de călătorie:

cec cu valoare < 5.000 EUR

1,50%, min. 40 EUR / cec

cec cu valoare ≥ 5.000 EUR

1,50%, max. 300 EUR / cec

Pentru cecurile în valoare ≥ 5.000, se percepe și comision de curier special;

Cecurile de călătorie nu se plătesc pe loc, se procesează în regim de cecuri bancare.

Pentru operațiunile de emiteri și remiteri de cecuri valutare comisioanele se percep în valuta cecului.

Cecuri anulate (la prezentarea în original a cecurilor emise de către BT) sau restituite neonorate (a cecurilor remise spre încasare)

10 EUR / cec

Comision stop payment

comision mesaj swift



Notă: Pentru toate operațiunile de mai sus se adaugă și comisioanele băncilor corespondente.

Operațiuni cu ordine de plată ⁱ

Emitere ordine de plată: în tranșe, în funcție de valoarea operațiunilor, după cum urmează:

Primirea ordinelor de plată

de la alte bănci în favoarea clienților BT

0 RON

de la alte bănci din ordinul și / sau în favoarea clienților altor bănci cu sediul în țară sau în străinătate

pe tranșe, conform punctului anterior



Operațiuni în valută

Operațiuni cu ordine de plată ⁱ

Modificări / anulări	30 EUR
----------------------	--------

Plăți intrabancare la ghișeu	2 EUR
------------------------------	-------

Plăți intrabancare prin Internet/mobile banking	0 RON
---	-------

Plăți interbancare

în altă valută la ghișeu decât Euro sau către un beneficiar având cont la o altă bancă din afara zonei SEPA	0.2% min 20 EUR, max. 800 EUR (comision SWIFT/TRANSFOND inclus)
---	---

Plată interbancară la ghișeu în Euro către un beneficiar având cont la o bancă din zona SEPA

Pe tranșe, în funcție de valoarea operațiunii:

de la 0 la 50.000 RON în echivalent EUR (inclusiv)	9 RON în echivalent EUR
--	-------------------------

sume > 50.000 RON în echivalent EUR	20 RON în echivalent EUR
-------------------------------------	--------------------------

prin canale electronice în altă valută decât Euro sau către un beneficiar având cont la o altă bancă din afara zonei SEPA (Internet/mobile banking)	0.1% min 15 EUR, max. 600 EUR (comision SWIFT/TRANSFOND inclus)
---	---

Plată interbancară prin canale electronice în Euro către un beneficiar având cont la o bancă din zona SEPA (Internet/mobile banking)

Pe tranșe, în funcție de valoarea operațiunii:

de la 0 la 1.000 RON în echivalent EUR	2,5 RON în echivalent EUR
--	---------------------------

de la 1.000 RON inclusiv, până la 50.000 RON în echivalent EUR	5 RON în echivalent EUR
--	-------------------------

sume ≥ 50.000 lei în echivalent EUR	10 RON în echivalent EUR
-------------------------------------	--------------------------



Operațiuni în valută

Operațiuni cu ordine de plată ⁱ

Comision de procesare și comunicare în regim de urgență a efectuării plăților în valută

1 – 150.000 EUR

25 EUR / plată

peste 150.000 EUR

75 EUR / plată



Notă: comisionul se percepe împreună cu comisioanele aferente operațiunii. Operațiunea comisionată se efectuează cu data valutară din aceeași zi sau cu 1 zi dată valutară, iar mesajul swift final se transmite la sucursală în ziua efectuării operațiunii.

Transferuri multiple în valută între clienții BT – transferuri care au beneficiari finali persoane fizice și care au fost intermediare de un client BT (recepția fondurilor din străinătate și redistribuirea spre clienți BT persoane fizice)

10 EUR / transfer

Ordine de plată condiționate primite

avizare

0,1%, min. 50 EUR

verificare (dacă este cazul)

0,1%, min. 30 EUR

Ordine de plată condiționate emise

negociabil

Comision de modificare pentru încasări valutare cu detalii incorecte (repair charges)

5 EUR /încasare
valutară modificată

Comision încasări valutare cu back-value-date, reținut de la banca clientului plătitor

30 EUR
amendament, la
care se adaugă
marja de risc și
dobânda EONIA

Comision investigații încasări/plăți valutare

20 EUR

Comision avalizare bilete la ordin și cambii cu depozit colateral

0,15% / trimestru
sau fracțiune de
trimestru, minim
50 USD



Operațiuni în valută

Operațiuni de plată valutară

Operațiuni de cumpărare / vânzare valută contra monedă națională

0 RON

Întârzieri la decontarea tranzacțiilor valutare

lei

dobânda de overdraft

valută

dobânda LIBOR + 3 puncte procentuale

Operațiuni forward

dobânda la vedere

bonificarea depozitului colateral

Comisioane pentru operațiuni cu instrumente financiare pe piețe internaționale (BT – agent custode)

Comision custodie (EUROCLEAR/CLEARSTREAM)

0,10%/an, încasat lunar

Comisioane plată

25 EUR negociabil/plată

Taxă amendament / anulare

15 EUR/operațiune

Încasare cupon

15 EUR/operațiune

Tax reclaim

70 EUR/operațiune



Notă: Toate comisioanele sunt purtătoare de TVA.



Operațiuni în valută

Diverse

Comision poștă rapidă: DHL, alte sisteme **tariful poștal în vigoare + TVA**

Comision mandat poștal, remitere cecuri sau alte efecte **tariful poștal în vigoare**

Comision pentru confirmări de operațiuni sau solduri ale conturilor, solicitate de alte bănci **perceput pe bază de reciprocitate (comision egal cu cel perceput de fiecare bancă în parte + TVA)**

Comision pentru preschimbare valută uzată (EUR și USD) **10% pentru depuneri de valută uzată din gradul B, atunci când proporția valutei uzate depășește 5% din totalul sumei**

i **Notă:** Preschimbarea valutei uzate se face numai pentru clienți BT la operațiuni în conturi.

Comision Consultare Biroul de Credit (BC) – aplicabil consultărilor BC pentru non-clienții BT **1,1 EUR/consultare + TVA**

Transmiterea extrasului de cont sau soldului unui cont prin mesaj swift **abonament lunar 25 EUR / extras sau sold, pentru fiecare valută**

Comision deschidere Depozit Escrow pentru persoane fizice **0 RON**

Efectuarea de plăți în sistem Direct Debit:

plăți în sistem Direct Debit intrabancar **0 RON**

serviciul de Direct Debit intrabancar cu opțiunea SMS Direct Debit **2 RON (echivalent în valuta contului)/ lună / mandat de direct debit**



Precizări:

Toate comisioanele sunt stabilite în EUR, însă ele pot fi percepute în echivalent lei sau alte valute convertibile, conform solicitării clientului, la paritatea de conversie a BNR din ziua încasării lor. Comisioanele în valută care se percep în "echivalent lei" se încasează la cursul de referință stabilit de BNR, valabil pentru ziua încasării lor.

Comisioanele reținute de băncile corespondente, se percep de la clienții care au ordonat operațiunile în valută.



ⁱ (a) Comisiunile pentru operațiuni cu ordine de plată enumerate la acest punct nu includ comisiunile percepute de băncile intermediare.

- Pentru plățile sub DSP* efectuate la ghișeu, cuantumul acestor comisioane se va calcula și comunica clientului în sucursalele și agențiile BT, înainte de orice tranzacție.

- Pentru plățile sub DSP* efectuate prin serviciul de Internet banking, cuantumul acestor comisioane este la dispoziția clienților în aplicația utilizată.

- Pentru plățile non-DSP*, comisiunile băncilor intermediare se comunică clienților și se rețin ulterior efectuării plății și vor fi suportate astfel:

- În cazul plăților cu opțiunea "OUR" de către clientul BT ordonator al plății

- În cazul plăților cu opțiunea "BEN" de către beneficiarul plății

- În cazul plăților cu opțiunea "SHA" ordonatorul plății suportă comisionul băncii corespondente a BT, restul comisiunelor fiind în sarcina beneficiarului.

- Pentru plățile valutare care necesită modificări (de ex. neconcordanța între nume și cont beneficiar, cont beneficiar și valuta trimisă) este posibil ca banca beneficiară să rețină un comision suplimentar (repair charges); în acest caz, comisionul solicitat de banca beneficiară / plata valutară modificată se comunică clienților și se rețin ulterior efectuării plății, pe măsură ce sunt primite de la banca beneficiară.

*DSP – Directiva Serviciilor de plăți :

- Plăți DSP - vor include plățile către țările DSP în monedele DSP

- Țările DSP: Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburg, Malta, Marea Britanie, Norvegia, Olanda, Polonia, Portugalia, Republica Cehă, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria, Croația. Monedele DSP utilizate în Banca Transilvania: EUR, coroana daneză (DKK), franc elvețian (CHF), lira sterlină (GBP), coroana norvegiană (NOK), zlotul polonez (PLN), coroana cehă (CZK), leu (RON), coroana suedeză (SEK), forint maghiar (HUF).

*SEPA – Single Euro Payments Area

Țările SEPA:

Statele membre ale Uniunii Europene:

- Statele zonei euro: Austria, Belgia, Cipru, Croația, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Luxemburg, Malta, Olanda, Portugalia, Spania și Slovenia;

- Statele zonei non-euro: Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Letonia, Lituania, Ungaria, Polonia, România, Slovacia, Suedia și Marea Britanie;

- Statele membre ale Spațiului Economic European (European Economic Area – EEA): Islanda, Liechtenstein, Norvegia;

- Elveția și Monaco.

SEPA se va extinde și în următoarele teritorii, considerate parte a Uniunii Europene (Art. 299 Tratatul de la Roma): Martinica, Guadelupe, Guiana Franceză, Reunion, Gibraltar, Azore, Madeira, Insulele Canare, Ceuta și Melilla și Insulele Aland.

Nu se reține comision de banca corespondentă pentru plățile SEPA.

(b) Pentru încasările ai căror plătitori au ales opțiunea "SHA" sau "BEN", comisiunile băncilor intermediare se comunică clienților și se rețin în același timp cu efectuarea încasării.

Transferurile de încasări și plăți valutare trebuie să corespundă criteriilor de legalitate care decurg din cadrul de reglementare legislativ și intern în vigoare. În funcție de riscurile asociate tranzacțiilor din perspectiva spălării banilor/finanțării terorismului și sancțiuni internaționale, Banca Transilvania:

i) nu onorează nici un fel transferuri cu indicii de țări sub sancțiuni/restricții internaționale: **Cuba, Iran, Siria, Sudan, Sudanul de Sud, Coreea de Nord, Belarus, Regiunea Transnistria din Republica Moldova și Regiunile Donețk, Lugansk, Zaporojie și Herson din Ucraina** și ii) solicită prezentarea de documente justificative pentru procesarea de transferuri către/dinspre țările: **Republica Democrată Congo, Zimbabwe, Myanmar/Burma, Libia, Irak, Federația Rusă și Ucraina** (suplimentar, în cazul plăților este necesară completarea Declarației pe propria răspundere pentru informarea clienților cu privire la riscul de blocare al fondurilor).



Sediul central

Municipiul Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj

www.bancatransilvania.ro